

GRUPA KAPITAŁOWA
ING BANK ŚLĄSKI S.A.

RAPORT Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2010 ROKU

I. CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Informacje ogólne

Jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A (zwanej dalej „Grupa” lub „Grupa Kapitałowa”) jest ING Bank Śląski S.A. („Jednostka dominująca”, „Spółka”, „Bank”).

Jednostka dominująca została utworzona na mocy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 kwietnia 1988 roku w sprawie utworzenia Banku Śląskiego w Katowicach (Dz. U. nr 21, poz. 141). Siedziba Jednostki dominującej mieści się w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34.

Jednostka dominująca jest emitentem papierów wartościowych, o których mowa w art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 19 lipca 2002 roku nr 1606/2002/WE w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz. Urz. WE L 243 z 11 września 2002 roku, str. 1; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 13, t. 29, str. 609) i na podstawie art. 55.5 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”) sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

W dniu 10 kwietnia 2001 roku Jednostka dominująca została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459.

Jednostka dominująca posiada numer NIP: 634-01-35-475 nadany w dniu 20 grudnia 2000 roku oraz symbol REGON: 271514909.

Jednostka dominująca jest jednostką zależną od ING Bank N.V., który wchodzi w skład Grupy Kapitałowej ING Groep N.V.

Podstawowym przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest:

- działalność bankowa,
- działalność maklerska i zarządzanie funduszami,
- działalność pomocnicza finansowa, działalność związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi.

Zakres działalności podmiotów zależnych, współzależnych i stowarzyszonych jest związany z działalnością Jednostki dominującej.

W dniu 31 grudnia 2010 roku kapitał podstawowy Jednostki dominującej wynosił 130.100 tysięcy złotych. Kapitał własny Grupy na ten dzień wynosił 5.653.105 tysięcy złotych.

Zgodnie z informacją z Biura Zarządu Banku z dnia 18 stycznia 2011 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2010 roku była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
ING Bank N.V.	9.757.500	9.757.500	97.575.000	75,00%
Pozostali akcjonariusze	3.252.500	3.252.500	32.525.000	25,00%
	-----	-----	-----	-----
Razem	13.010.000	13.010.000	130.100.000	100,00%
	=====	=====	=====	=====

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do dnia wydania niniejszego raportu wysokość kapitału podstawowego Jednostki dominującej nie zmieniła się.

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do dnia wydania niniejszego raportu miała miejsce zmiana w strukturze własnościowej kapitału podstawowego Jednostki dominującej. Na skutek zbycia akcji Banku w dniu 13 kwietnia 2010 roku, AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK zmniejszył udział w kapitale podstawowym Jednostki dominującej poniżej 5%.

W skład Zarządu Jednostki dominującej na dzień 1 marca 2011 roku wchodził:

Małgorzata Kołakowska	- Prezes Zarządu,
Mirosław Boda	- Wiceprezes Zarządu,
Justyna Kesler	- Wiceprezes Zarządu,
Oscar Edward Swan	- Wiceprezes Zarządu,
Michał Bolesławski	- Wiceprezes Zarządu,
Evert Derks Drok	- Wiceprezes Zarządu.

W okresie sprawozdawczym oraz od dnia bilansowego do dnia wydania niniejszego raportu nie było zmian w składzie Zarządu Jednostki dominującej.

2. Skład Grupy Kapitałowej

Na dzień 31 grudnia 2010 roku w skład Grupy Kapitałowej ING Bank Śląski S.A. wchodziły następujące jednostki zależne (bezpośrednio i pośrednio):

nazwa jednostki	metoda konsolidacji	rodzaj opinii o sprawozdaniu finansowym	podmiot uprawniony, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego	dzień bilansowy, na który sporządzono sprawozdanie finansowe
ING Securities S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o. o.	31 grudnia 2010
ING Bank Hipoteczny S.A.	pełna	w trakcie badania	Ernst & Young Audit sp. z o. o.	31 grudnia 2010
Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	BUFIKS - Biuro Usług Finansowo-Księgowych Sp. z o.o.; Grupa Finans-Servis	31 grudnia 2010
SOLVER sp. z o.o.	pełna	w trakcie badania	Kancelaria Biegłego Rewidenta Czesławy Klimunt Kowalskiej	31 grudnia 2010

Udziały w następujących podmiotach stowarzyszonych (bezpośrednio i pośrednio) wykazane zostały metodą praw własności w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy na dzień 31 grudnia 2010 roku:

Nazwa podmiotu i siedziba	Rodzaj działalności
ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Ludnej 2	Zarządzanie funduszami emerytalno-rentowymi

W porównaniu do roku ubiegłego nie było zmian w zakresie jednostek objętych konsolidacją.

3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

3.1 Opinia biegłego rewidenta oraz badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1 jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych, wpisanym na listę pod numerem 130.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. w dniu 30 listopada 2007 roku została wybrana przez Radę Nadzorczą Banku do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Ernst & Young Audit sp. z o.o. oraz kluczowy biegły rewident spełniają, w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649), warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 29 lutego 2008 roku z Zarządem Jednostki dominującej przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania. Przeprowadzone w trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego procedury były zaprojektowane tak, aby umożliwić wydanie opinii o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość. Nasze procedury nie obejmowały uzupełniających informacji, które nie mają wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe traktowane jako całość.

Na podstawie naszego badania, z dniem 1 marca 2011 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń o następującej treści:

„Dla Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa”), w której jednostką dominującą jest ING Bank Śląski S.A. („Spółka”) z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku, obejmującego skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku oraz zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej odpowiada Zarząd Spółki. Ponadto, Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy spełniały wymagania przewidziane w ustawie

z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. nr 152 z 2009 roku poz. 1223, z późn. zm. – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Grupy.

3. Badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Spółki, jak i ogólnej prezentacji załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Naszym zdaniem załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Grupy na dzień 31 grudnia 2010 roku;
- sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez UE;
- jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych.

5. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Spółki na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. nr 33 z 2009 roku, poz. 259).”

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy przeprowadziliśmy w okresie od dnia 11 października 2010 roku do dnia 23 grudnia 2010 roku oraz od dnia 3 stycznia 2011 roku do dnia 1 marca 2011 roku, w tym w siedzibie Jednostki dominującej od dnia

11 października 2010 roku do dnia 10 listopada 2010 roku oraz od dnia 17 stycznia 2011 roku do dnia 1 marca 2011 roku.

3.2 Oświadczenia otrzymane i dostępność danych

Zarząd Jednostki dominującej potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz prawidłowość dokumentacji konsolidacyjnej. Oświadczył on, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, dokumentację konsolidacyjną oraz pozostałe wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie z dnia 1 marca 2011 roku Zarządu Jednostki dominującej o:

- kompletnym ujęciu informacji w dokumentacji konsolidacyjnej,
- wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, oraz
- ujawnieniu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.

W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane nam informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Jednostki dominującej i objęły wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

3.3 Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku zostało zbadane przez Arkadiusza Krasowskiego, kluczowego biegłego rewidenta nr 10018, działającego w imieniu Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wpisanego na listę pod numerem 130. Działający w imieniu podmiotu uprawnionego kluczowy biegły rewident wydał o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku opinię bez zastrzeżeń. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku zostało zatwierdzone przez Akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu w dniu 8 kwietnia 2010 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sprawozdaniem z działalności Grupy zostało złożone w dniu 16 kwietnia 2010 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2009 roku, skonsolidowany rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym oraz skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku wraz z opinią biegłego rewidenta, odpisem uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego, w dniu 2 lipca 2010 roku zostały ogłoszone w Monitorze Polskim B numer 1062.

4. Sytuacja finansowa

4.1 Podstawowe dane i wskaźniki finansowe

Poniżej przedstawiono wybrane wskaźniki charakteryzujące sytuację finansową Grupy w latach 2008 – 2010, wyliczone na podstawie danych finansowych zawartych w sprawozdaniach finansowych za lata zakończone dnia 31 grudnia 2009 roku i dnia 31 grudnia 2010 roku.

	2010	2009	2008
suma bilansowa	64.517.528	59.883.456	69.610.475
kapitał własny	5.653.105	4.886.711	4.224.429
wynik finansowy netto	753.139	595.066	445.418
Współczynnik wypłacalności wg metodologii NBP	13,15%	12,01%	10,39%
Wskaźnik rentowności	58,6%	49,6%	37,6%
zysk brutto			
całkowite koszty działalności*			
Wskaźnik poziomu kosztów	58,3%	58,8%	70,5%
całkowite koszty działalności*			
dochody z działalności**			
Wskaźnik zwrotu kapitału	14,3%	13,1%	11,1%
zysk netto			
średni stan kapitałów własnych			
Wskaźnik zwrotu aktywów	1,2%	0,9%	0,7%
zysk netto			
średni stan aktywów			
wskaźnik inflacji:			
Średnioroczny	2,6%	3,5%	4,2%
od grudnia do grudnia	3,1%	3,5%	3,3%

* Na całkowite koszty działalności składają się koszty działania Grupy i wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

** Na dochody z działalności składają się wynik z działalności podstawowej oraz udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności.

4.2 Komentarz

Przedstawione wskaźniki wskazują na następujące trendy:

- W roku 2010 Grupa wykazała zysk netto w wysokości 753.139 tysięcy złotych w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 595.066 tysięcy złotych w 2009 roku oraz 445.418 tysięcy złotych w 2008 roku.
- W roku 2010 w porównaniu do roku 2009 nastąpił wzrost sumy bilansowej Grupy, która na dzień 31 grudnia 2010 roku wyniosła 64.517.528 tysięcy złotych.
- Wskaźnik rentowności wzrósł z poziomu 37,6% w 2008 roku do poziomu 49,6% w 2009 roku, a następnie do poziomu 58,6% w 2010 roku.
- Wskaźnik poziomu kosztów spadł z poziomu 70,5% w 2008 roku do poziomu 58,8% w 2009 roku, a następnie do poziomu 58,3% w 2010 roku.
- Wskaźnik zwrotu kapitału wzrósł z poziomu 11,1% w roku 2008 do poziomu 13,1% w roku 2009, a następnie do poziomu 14,3% w 2010 roku.
- Wskaźnik zwrotu aktywów wzrósł z poziomu 0,7% w 2008 roku do poziomu 0,9% w 2009 roku, a następnie do poziomu 1,2% w 2010 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2010 roku współczynnik wypłacalności Grupy wynosił 13,15% w porównaniu do 12,01% na koniec 2009 roku oraz do 10,39% na koniec 2008 roku.

4.3 Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nic nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Jednostka dominująca nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2010 roku na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

W nocy III informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku Zarząd Jednostki dominującej wskazał, że będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego sprawozdania finansowe jednostek Grupy zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez te jednostki przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2010 roku i że nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę.

4.4 Stosowanie zasad ostrożności

Na dzień 31 grudnia 2010 roku przewidziane były przepisami Prawa Bankowego, uchwałami Zarządu NBP oraz uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego ('KNF') zasady ostrożności dotyczące:

- wysokości pozycji walutowych,
- koncentracji ryzyka kredytowego,
- koncentracji udziałów kapitałowych,
- kwalifikacji kredytów oraz udzielonych gwarancji i poręczeń do grup ryzyka i tworzenia rezerw / odpisów na ryzyko związane z działalnością banków,
- wypłacalności,
- miar płynności,
- wysokości rezerwy obowiązkowej,

- adekwatności kapitałowej.

Podczas przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy faktów wskazujących na nie stosowanie się przez Grupę w okresie od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku do powyższych zasad. Uzyskaliśmy ponadto pisemne oświadczenie Zarządu Banku, że w ciągu roku nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

4.5 Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalania współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2010 roku zgodnie z Uchwałą nr 380/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. KNF nr 8 z dnia 31 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami).

II. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Kompletność i poprawność dokumentacji konsolidacyjnej

Podczas badania nie stwierdziliśmy mogących mieć istotny wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe nieprawidłowości dokumentacji konsolidacyjnej, które nie zostałyby usunięte, w tym w zakresie spełnienia warunków, jakim powinna odpowiadać dokumentacja konsolidacyjna (a w szczególności obejmujących wyłączenia dotyczące korekt konsolidacyjnych).

2. Zasady i metody wyceny aktywów i zobowiązań oraz kapitałów własnych

Zasady (politykę) rachunkowości Grupy oraz wykazywania danych przedstawiono w nocie IV informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

3. Charakterystyka składników skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Dane wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

3.1 Wartość firmy z konsolidacji oraz sposób dokonywania odpisów

Sposób ustalenia wartości firmy z konsolidacji, zasady oceny utraty wartości oraz dokonane odpisy z tytułu utraty wartości za rok obrotowy i do dnia bilansowego przedstawiono w nocie „Znaczące zasady rachunkowości” oraz w notach IV oraz VI.24 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.2 Kapitał własny, w tym kapitał udziałowców niekontrolujących

Wykazany stan kapitałów własnych, w tym kapitału udziałowców niekontrolujących jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną i odpowiednimi dokumentami prawnymi. Kapitał własny udziałowców niekontrolujących na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosił 2.352 tysięcy złotych. Kapitał własny udziałowców niekontrolujących został ustalony prawidłowo i jest zgodny z dokumentacją konsolidacyjną.

Dane dotyczące kapitałów własnych przedstawiono w notach VI.33, VI.34 i VI.35 informacji dodatkowej do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.3 Rok obrotowy

Sprawozdania finansowe, będące podstawą sporządzenia zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wszystkich jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku i obejmują dane finansowe za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku.

4. Wyłączenia konsolidacyjne

4.1 Wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją

Dokonane wyłączenia wzajemnych rozrachunków (należności i zobowiązań) oraz obrotów wewnętrznych (przychodów i kosztów) jednostek objętych konsolidacją są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

4.2 Wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją, zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend

Dokonane wyłączenia wyników niezrealizowanych przez jednostki objęte konsolidacją zawartych w wartości aktywów oraz z tytułu dywidend są zgodne z dokumentacją konsolidacyjną.

5. Sprzedaż całości lub części udziałów (akcji) w jednostce podporządkowanej

W roku obrotowym Grupa nie sprzedawała żadnych udziałów (akcji) w jednostkach podporządkowanych.

6. Pozycje kształtujące wynik działalności grupy

Charakterystyka pozycji kształtujących wynik działalności Grupy została przedstawiona w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

7. Śłuszność odstępstw od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności określonych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

W procesie sporządzania zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie miały miejsca odstępstwa od zasad konsolidacji i stosowania metody praw własności.

8. Zagadnienia wynikające ze specyfiki badania banku

Do zagadnienia stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych oraz prawidłowości ustalenia współczynnika wypłacalności ustosunkowano się w raporcie z dnia 1 marca 2011 roku, uzupełniającym opinię z badania sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

9. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa do zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku sporządzona została, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

10. Sprawozdanie z działalności grupy

Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu Banku na temat działalności Grupy w okresie od dnia 1 stycznia 2010 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku oraz zasad sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące ze zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają odpowiednie postanowienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. nr 33 z 2009 roku, poz. 259).

11. Wskaźniki istotności

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano zawodowy osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Grupą. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

12. Zgodność z prawem

Uzyskaliśmy pisemne potwierdzenie od Zarządu Jednostki dominującej, iż w roku sprawozdawczym nie zostały naruszone przepisy prawa, a także postanowienia statutowe jednostek wchodzących w skład Grupy mające wpływ na zbadane skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

13. Wykorzystanie pracy specjalistów

W trakcie naszego badania korzystaliśmy z wyników prac następujących niezależnych specjalistów:

- rzeczoznawców majątkowych – w wyliczeniach dotyczących poziomu odpisów z tytułu utraty wartości należności z tytułu kredytów uwzględniliśmy wartość przedmiotów zabezpieczeń według wycen sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych na zlecenie spółek wchodzących w skład Grupy oraz w zakresie wyceny nieruchomości własnych i inwestycyjnych Grupy,
- aktuariusza – wyliczenie aktuarialne rezerwy na odprawy emerytalne na zlecenie jednostek wchodzących w skład Grupy.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr Ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
Nr 10018

ERNST & YOUNG
AUDIT sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
-72-

Warszawa, dnia 1 marca 2011 roku